



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY - PODNIKATELE

OPTIMIZATION PROPOSAL REGARDING TAX LIABILITY FOR A SEFL-EMPLOYED PERSON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

LUKÁŠ ČOUPEK

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2007

Vysoká škola: Vysoké učení technické v Brně

Akademický rok: 2006/2007

Fakulta: podnikatelská

Ústav: financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lukáš Čoupek

6202R006 - Daňové poradenství

Ředitel ústavu v souladu se zákonem č. 111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů Vám zadává bakalářskou práci s názvem:

Návrh optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele

Optimalization Proposal Regarding Tax Liability for a Self-employed Person

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, efektivnost návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Rozsah grafických prací: dle potřeby

Rozsah původní zprávy: cca 40 stran

Seznam odborné literatury:

AMBROŽ, J. Daňová přiznání a optimalizace. Praha: Koršach, 2006. 218 s. ISBN 80-86296-10-5.

HOVORKA, M. Jak správně a optimálně zdaňovat své příjmy. Ostrava: Sagit, 2005. 268 s. ISBN 80-7208-495-X.

MARKOVÁ, H., Daňové zákony 2006. Praha: Grada Publishing, 2006. 172 s. ISBN 80-24715-81-3.

NĚMEČEK, P. a ZICH, R. Podnikový management 2.díl. Brno: CERM, 2005. 91 s. ISBN 80-214-2680-9.


Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Datum zahájení bakalářské práce: 31. října 2006

Datum odevzdání bakalářské práce: 31. května 2007




Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu


Doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan

V Brně dne: 23. března 2007

LICENČNÍ SMLOUVA POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Lukáš Čoupek

Bytem: Bosonožské náměstí 34, Brno

Narozen/a (datum a místo): 4. ledna 1985 v Brně

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská

se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno

jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:

Ing. Pavel Svirák, Dr., ředitel Ústavu financí

(dále jen „nabyvatel“)

Čl. 1 Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- ☐ disertační práce
- ☐ diplomová práce
- ☒ bakalářská práce
- ☐ jiná práce, jejíž druh je specifikován jako

.....
(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: Návrh optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby -
podnikatele

Vedoucí/ školitel VŠKP: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Ústav: Ústav financí

Datum obhajoby VŠKP: červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v*:

- ☒ tištěné formě – počet exemplářů 1
- ☒ elektronické formě – počet exemplářů 1

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ☐ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☐ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☒ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☐ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne:

.....
Nabyvatel

.....
Autor

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá návrhem optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele. Zvolenou optimalizační metodou je koexistence živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako jediného společníka společnosti s ručením omezeným. V návaznosti na teoretické poznatky je tato metoda aplikována na konkrétního poplatníka.

ABSTRACT

This bachelor's thesis deals with the optimization proposal regarding tax liability for a self-employed person. The chosen optimization method is a coexistence of an individual proprietor and natural person's entrepreneurship being the only companion in a Limited Liability Company. In keeping with the theoretical knowledge of this method, it is used in connection with a concrete taxpayer.

KLÍČOVÁ SLOVA

společnost s ručením omezeným, fyzická osoba - podnikatel, daň z příjmů, daňová optimalizace

KEY WORDS

Limited Liability Company, self-employed person, income tax, tax optimization

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE MÉ PRÁCE

ČOUPEK, L. *Návrh optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2006. 58 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 25. května 2007

Lukáš Čoupek

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji vedoucímu bakalářské práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za cenné připomínky a rady, kterými přispěl k realizaci bakalářské práce. Děkuji také předmětnému podnikateli za poskytnutí informací a pomoc při zpracovávání praktické části bakalářské práce.

OBSAH

Úvod	11
1. Základní charakteristika zkoumaných forem podnikání.....	13
1.1 Identifikace poplatníka.....	13
1.2 Živnostenské podnikání.....	14
1.3 Společnost s ručením omezeným.....	15
2. Daň z příjmů fyzické osoby – podnikatele.....	18
2.1 Stanovení daně z příjmů fyzické osoby – podnikatele.....	18
2.1.1 Stanovení daně paušální částkou.....	18
2.1.2 Stanovení daně ze základu daně.....	19
2.1.3 Minimální základ daně	22
2.2 Výpočet daně.....	23
2.2.1 Úprava základu daně.....	23
2.2.2 Výpočet daně.....	24
2.2.3 Uplatnění slevy na dani.....	24
2.2.4 Uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě.....	25
2.2.5 Zúčtování daně.....	25
3. Daň z příjmů společníka společnosti s ručením omezeným.....	26
3.1 Stanovení daně z příjmů s.r.o.....	26
3.1.1 Úprava základu daně.....	26
3.1.2 Výpočet daně.....	27
3.1.3 Slevy na dani.....	27
3.1.4 Zúčtování daně.....	27
3.2 Zdanění vyplaceného podílu na zisku.....	27
4. Sociální a zdravotní pojištění.....	28
4.1 Pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti... 28	
4.1.1 Fyzická osoba – podnikatel.....	28
4.1.2 Společník s.r.o.....	29
4.2 Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.....	30
4.2.1 Fyzická osoba – podnikatel.....	30
4.2.2 Společník s.r.o.....	31

5. Možnosti optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele....	32
5.1 Výpočet daně ze společného základu daně manželů.....	32
5.2 Spolupracující osoby.....	33
5.3 Uplatňování daňové ztráty.....	33
5.4 Odpisy.....	34
5.5 Koexistence živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným.....	34
6. Praktická část.....	36
6.1 Porovnání daňové povinnosti.....	36
6.1.1 Daňová povinnost fyzické osoby – podnikatele.....	36
6.1.2 Daňová povinnost společníka s.r.o.....	39
6.1.3 Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka společnosti s ručením omezeným	41
6.2 Analýza konkrétního poplatníka	42
6.2.1 Představení poplatníka	42
6.2.2 Hospodářské výsledky zkoumaného poplatníka	43
6.3 Daňová povinnost pana Černého	43
6.3.1 Daňová povinnost pana Černého jako fyzické osoby – podnikatele ..	44
6.3.2 Daňová povinnost pana Černého jako jediného společníka společnosti ABC, s.r.o.	45
6.3.3 Daňová povinnost pana Černého v případě kombinace živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným	46
6.4 Vyhodnocení zvolené optimalizační metody	50
Závěr	52
Seznam použitých zdrojů	54
Seznam zkratk	56
Seznam tabulek	57
Seznam grafů	57
Seznam příloh	58

ÚVOD

Tato bakalářská práce, jak vyplývá už ze samotného názvu, se zabývá **návrhem optimalizačního opatření, které povede ke snížení daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele**. Důvody, proč jsem si vybral právě toto téma, jsou dva. Potenciální okruh adresátů je široký, neboť fyzické osoby – podnikatelé tvoří velmi početnou skupinu subjektů v naší ekonomice. Druhým motivem je fakt, že poplatník, na kterém je návrh optimalizace prakticky aplikován, patří právě do této skupiny.

Hned na úvod bych se chtěl zastavit u termínu daňová povinnost, který jsem použil v názvu práce. Pro účely této práce budu pod tímto termínem rozumět nejen daň z příjmů fyzických nebo právnických osob, ale i další povinné odvody mající charakter daně – sociální a zdravotní pojištění.

Možností, jak optimalizovat daňovou povinnost fyzických osob – podnikatelů, je hned několik. Já jsem si pro svou práci vybral metodu koexistence živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným.

Tato metoda předpokládá současnou existenci živnostenského podnikání a společnosti s ručením omezeným, ve které by byl živnostník jediným společníkem. Se založením s.r.o. jsou spojeny nemalé finanční náklady a administrativní povinnosti, proto je nezbytné tento krok důkladně zvážit a uvedenou optimalizační metodu předem pečlivě propočítat, abychom zjistili, zda má její uplatňování vůbec smysl.

Hlavním cílem bakalářské práce je snížení daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele. Tohoto cíle by mělo být dosaženo užitím zvolené optimalizační metody. Vedlejším produktem této práce je porovnání procesu zdanění příjmů fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o.

S návazností na vytyčené cíle a z dosavadních teoretických poznatků jsem vyvodil následující hypotézy:

HYPOTÉZA 1 : „V daňové povinnosti budou velkou roli hrát odvody na sociální a zdravotní pojištění, jejich celková výše bude pro zvolenou optimalizační metodu klíčová.“

HYPOTÉZA 2 : „Koexistence obou podnikatelských forem s sebou přinese jednorázové i trvalé výdaje na administrativu, které budou vyváženy daňovou úsporou.“

Ve své bakalářské práci budu používat tyto metody:

- Rešerše
- Analýza
- Syntéza
- Srovnávání
- Dedukce
- Indukce

Práce je rozdělena do šesti hlavních částí. První část se zabývá identifikací poplatníka a stručnou charakteristikou živnostenského podnikání a společnosti s ručeným omezeným. Druhá a třetí část detailněji popisují algoritmy zdanění příjmů fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o. Čtvrtá část pojednává o dalších povinných odvodech – sociálním a zdravotním pojištění. V páté části jsou popsány principy vybraných metod směřujících k optimalizaci daňové povinnosti. Šestá část je praktická, čerpá z teoretických východisek předcházejících částí této práce. Vybraná optimalizační metoda je aplikována na případě konkrétního poplatníka.

Je třeba si uvědomit, že platnost některých tvrzení v této práci je díky neustálým legislativním změnám časově omezena. Tato práce odpovídá právnímu stavu ke dni 31.3.2007.

1. ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ZKOUMANÝCH FOREM PODNIKÁNÍ

1.1 Identifikace poplatníka

Pro praktickou část, která se zabývá aplikací vybrané optimalizační metody na konkrétním poplatníkovi, je nutné si zkoumaného poplatníka blíže specifikovat, protože faktorů, které ovlivňují daňovou povinnost, je celá řada. Např. fyzická osoba - podnikatel, která žije ve společné domácnosti se svou manželkou a vychovává alespoň 1 dítě, může použít výpočet daně ze společného základu daně manželů (tato optimalizační metoda je všeobecně známa jako společné zdanění manželů). Jelikož optimalizační metoda předpokládá založení společnosti s ručením omezeným (dále i jako „s.r.o.”), bude nutné si blíže upřesnit i společníka s.r.o., byť ve skutečnosti bude fyzická osoba – podnikatel a společník s.r.o. jedna a táž osoba.

Hlavním specifíkem je to, že dotyčná osoba podniká samostatně – jako fyzická osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění i jako jediný společník společnosti s ručením omezeným.

Pro účely této bakalářské práce bude poplatník charakterizován takto:

Fyzická osoba – podnikatel

- 1) Občan ČR s bydlištěm v ČR
- 2) Podniká na základě živnostenského oprávnění (živnostenský list)
- 3) Nemá jiné zdanitelné příjmy než příjmy z podnikání
- 4) Svobodný, bezdětný
- 5) Neúčastní se nemocenského pojištění

Společník s.r.o.

- 1) Občan ČR s bydlištěm v ČR
- 2) Jediný společník s.r.o., která má sídlo v ČR
- 3) Nemá jiné zdanitelné příjmy než vyplacený podíl na zisku s.r.o.

- 4) Svobodný, bezdětný
- 5) Neúčastní se pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Po této specifikaci přikročím ke krátké charakteristice živnostenského podnikání a společnosti s ručením omezeným.

1.2 Živnostenské podnikání

Základním veřejnoprávním předpisem, který upravuje vztahy podnikatelů a státu a základní podmínky a omezení pro převážnou většinu podnikatelských aktivit fyzických i právnických osob, je zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), v platném znění (dále jen jako „ŽZ“).

ŽZ v § 2 definuje živnostenské podnikání jako soustavou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem. Tato definice se velmi blíží definici podnikání podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění. Působnost živnostenského zákona ovšem není tak široká a zahrnuje pouze podnikání na základě živnostenského oprávnění.

Hlavním pojmem ŽZ je pojem živnost. Jedná se o podnikatelskou činnost, kterou lze vykonávat pouze na základě platného živnostenského oprávnění. Zákon rozeznává živnosti ohlašovací, u nichž právo provozovat danou živnost vzniká ve většině případů již ohlášením živnosti příslušnému živnostenskému úřadu, a živnosti koncesované, u nichž právo podnikat vzniká povolením živnostenského úřadu ve formě koncese.

Ohlašovací živnosti se dále dělí na :

- živnosti volné
- živnosti vázané
- živnosti řemeslné

Pro získání oprávnění k provozování živnosti volné musí žadatel splňovat všeobecné podmínky provozování živnosti, které jsou vymezeny v § 6 ŽZ:

- 1) dosažení věku 18 let
- 2) způsobilost k právním úkonům
- 3) bezúhonnost
- 4) předložení dokladu o tom, že fyzická osoba, pokud na území České republiky podniká nebo podnikala, nemá daňové nedoplatky
- 5) předložení dokladu o tom, že fyzická osoba, pokud na území České republiky podniká nebo podnikala, nemá nedoplatky na platbách pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Pro získání oprávnění k provozování živnosti vázané, řemeslné nebo koncesované musí žadatel splňovat kromě všeobecných podmínek i podmínky zvláštní. Zvláštními podmínkami se rozumí odborná či jiná způsobilost. Odborná způsobilost pro živnosti řemeslné je stanovena v § 21 a § 22 ŽZ, pro živnosti vázané v § 24 a přílohou č. 2 ŽZ a pro živnosti koncesované v § 27 a přílohou č. 3 ŽZ.

1.3 Společnost s ručením omezeným

Právní úprava

Právní úprava společnosti s ručením omezeným vychází hlavně z obchodního zákoníku (dále jen jako „OBZ“), který definuje společný základ pro všechny typy obchodních společností v § 56 a následujících OBZ. Úprava společnosti s ručením omezeným je vymezena v § 105 a následujících OBZ.

Základní charakteristika

Společnost s ručením omezeným je nejjednodušším typem kapitálových společností. Může být založena jedinou osobou, maximální počet společníků je padesát. Minimální výše základního kapitálu společnosti je 200 000 Kč. Na základním kapitálu se každý ze společníků podílí pouze jedním vkladem. Výše vkladu společníka musí činit minimálně 20 000 Kč. Celková výše splacených peněžitých vkladů společně s hodnotou

splacených nepeněžitých vkladů musí však činit minimálně 100 000 Kč. Pokud je společnost založena jedním zakladatelem, může být zapsána do obchodního rejstříku pouze tehdy, když je její základní kapitál splacen v plné výši.

Ručení

Společníci ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše úhrnu nesplacených částí vkladů všech společníků podle stavu zápisu v obchodním rejstříku. Za porušení závazků odpovídá společnost celým svým majetkem.[4]

Společenská smlouva

Společnost s ručením omezeným je založena sepsáním společenské smlouvy, která musí obsahovat alespoň:

- firmu a sídlo společnosti
- určení společníků
- předmět podnikání
- výši základního kapitálu (včetně výše vkladu každého ze společníků a způsob splácení vkladu)
- jména a bydliště prvních jednatelů a způsob jejich jednání jménem společnosti
- jména a bydliště členů první dozorčí rady (pokud se zřizuje)
- správce vkladu
- jiné údaje, které vyžaduje tento zákon

Orgány společnosti

Společnost s ručením omezeným má zákonem stanovené orgány, které ji řídí:

- a) statutární orgán – jeden nebo více jednatelů
- b) valná hromada společníků jako nejvyšší orgán společnosti (pokud má společnost jediného společníka, tak ten vykonává působnost valné hromady)

Valná hromada je usnášeníschopná, jsou-li na ní přítomni společníci mající alespoň polovinu všech hlasů, pokud společenská smlouva nevyžaduje vyšší počet hlasů.

Společník má 1 hlas na každých 1000 Kč svého vkladu, pokud společenská smlouva nestanovuje jiný počet hlasů. Valnou hromadu svolávají jednatele nejméně jednou ročně. Termín a program valné hromady se oznámí písemnou pozvánkou všem společníkům nejméně 15 přede dnem jejího konání. [7]

2. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY – PODNIKATELE

Podnikatele vymezeného v kapitole 1 můžeme podle § 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále i jako „ZDP”) zařadit mezi poplatníky daně z příjmů fyzických osob (dále i jako „DPFO”). Předmětem DPFO u tohoto podnikatele jsou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 ZDP; konkrétně se jedná o příjmy ze živnosti podle § 7 odst. 1 písm. b) ZDP.

2.1 Stanovení daně z příjmů fyzické osoby – podnikatele

Existuje několik způsobů jak stanovit daň z příjmů fyzických osob – podnikatelů. Daň může být stanovena paušální částkou nebo vypočtena ze základu daně.

2.1.1 Stanovení daně paušální částkou

Stanovení daně paušální částkou upravuje § 7a ZDP. O stanovení daně paušální částkou může správce daně požádat pouze poplatník, který má kromě příjmů osvobozených od daně (příjmy osvobozené od daně taxativně vymezuje § 4 ZDP) a příjmů zdanitelných zvláštní sazbou příjmy pouze podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP. Kromě tohoto základního kritéria musí poplatník splňovat i následující podmínky:

- nesmí mít zaměstnance
- provozuje svou podnikatelskou činnost bez spolupracujících osob (výjimkou je spolupráce druhého z manželů)
- roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč
- není účastníkem sdružení, které není právnickou osobou

Výše daně se určí na základě předpokládaných příjmů a výdajů. Rozdíl se upraví o předpokládané nezdanitelné části základu daně (§ 15 ZDP). Podle § 16 odst. 1 ZDP (sazby pro fyzické osoby) se vypočte výše daně, která se sníží o slevu na dani podle §

35ba (na poplatníka) a § 35c (na děti). Výše daně však musí činit nejméně 600 Kč za zdaňovací období.

ZDP poplatníkům stanovuje povinnost vést jednoduchou evidenci o výši dosahovaných příjmů, výši pohledávek a o hmotném majetku používaném pro výkon činnosti. Pokud je poplatník rovněž plátcem DPH, je povinen vést v evidenci pro účely daně veškeré údaje vztahující se k jeho daňové povinnosti, zejména údaje potřebné pro správné stanovení daňové povinnosti (uskutečněná a přijatá zdanitelná plnění s členěním na základ daně a daň). [9]

Správce daně stanoví daň paušální částkou po projednání s poplatníkem (pokud poplatník s výší daně nesouhlasí, nebude daň paušální částkou stanovena) do 15. května běžného zdaňovacího období. Daň je splatná nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období. [9]

2.1.2 Stanovení daně ze základu daně

Druhou možností je stanovení daně, kterou vypočteme ze základu daně. Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. [9] Do základu daně se nahrnují příjmy osvobozené od daně (§ 4 ZDP) a příjmy, které se zdaňují zvláštní sazbou daně (§ 36 ZDP).

Poplatník, který má příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP) může stanovit základ daně několika způsoby:

1) Výdaje stanovené procentem z příjmů (tzv. „výdajové paušály”)

Tato varianta je zakotvena v § 7 odst. 9 písm b) a c). Pokud poplatník neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů ze živností řemeslných nebo 50 % z příjmů z ostatních živností.

Tento způsob má hned několik výhod:

- výdaje stanovené procentem z příjmů mohou být vyšší než skutečné výdaje
- poplatník nemusí správci daně tyto výdaje dokládat
- poplatník může navíc uplatnit i pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které lze uplatnit v plné výši

Poplatník, který uplatňuje výdaje stanovené procentem z příjmů, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. Pokud je poplatník rovněž plátcem DPH, je povinen vést v evidenci pro účely daně veškeré údaje vztahující se k jeho daňové povinnosti, zejména údaje potřebné pro správné stanovení daňové povinnosti (uskutečněná a přijatá zdanitelná plnění s členěním na základ daně a daň).
[9]

2) Výdaje ve skutečné výši zjištěné vedením daňové evidence (§ 7b ZDP)

Daňová evidence nahradila od roku 2004 jednoduché účetnictví. Není již součástí zákona o účetnictví, ale je stručně popsána v § 7b ZDP a na zákon o účetnictví na několika místech odkazuje. Způsob vedení daňové evidence není zákonem stanoven, záleží tedy na podnikateli, jakou formu daňové evidence použije.

Daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmů a obsahuje údaje o:

- příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně
- majetku a závazcích

2) Výdaje ve skutečné výši zjištěné vedením účetnictví

Účetnictví je upraveno zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění (dále i jako „ZOÚ“). V § 1 odst. 2 ZOÚ jsou uvedeny všechny účetní jednotky, na které se

tento zákon vztahuje. Fyzické osoby jsou uvedeny pod písmeny d) až h). Jedná se o následující případy:

- fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsáni v obchodním rejstříku
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 15 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku
- ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osobou uvedenou v písmenech a) až f) nebo h)
- ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis

Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. [8]

Vedení účetnictví v plném rozsahu je pro drobné podnikatele dosti náročné. Proto je možné, aby fyzické osoby (dále i jako „FO“) vedly podle §9 odst. 5 ZOÚ účetnictví ve zjednodušeném rozsahu. Podmínkou je, že se jedná o FO, které nemusejí mít účetní závěrku ověřenou auditorem. FO musí mít účetní závěrku ověřenu auditorem, pokud splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií – aktiva celkem více než 40 000 000 Kč, roční úhrn čistého obratu více než 80 000 000 Kč a průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období více než 50. [8]

Při zjišťování základu daně u poplatníků, kteří vedou účetnictví, se vychází dle § 23 odst. 2 písm. a) ZDP z účetního výsledku hospodaření. Při jeho transformaci na základ daně je nutné jej upravit o položky zvyšující („+ položky“) a snižující („- položky“) výsledek hospodaření. Mezi „+ položky“ patří např. tvorba rezerv a opravných položek nebo nedaňové výdaje (reprezentace, dary, cestovné nad limit, ...). Mezi „- položky“ patří např. neuhrazené smluvní pokuty a penále z obchodních vztahů nebo příjmy podléhající srážkové dani.

2.1.3 Minimální základ daně

Minimální základ daně je blíže specifikován v § 7c ZDP. Ustanovení o minimálním základu daně, a tím i minimální výši daně, nabylo účinnosti od 1.1.2004.

Poplatníci, kteří mají příjmy podle § 7 odst.1 písm. a), b) nebo c) ZDP (jedná se o příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti a příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů) musí mít základ daně alespoň ve výši 50 % z částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění, za kalendářní rok, který o 2 roky předchází zdaňovacímu období, přepočítacího koeficientu podle zákona o důchodovém pojištění pro úpravu tohoto všeobecného základu a počtu kalendářních měsíců, po které poplatník provozoval činnost podle § 7 odst.1 písm. a), b) nebo c) ZDP. Minimální základ daně se zaokrouhlí na celé stovky směrem dolů a nesnižuje se o položky odčitatelné od základu daně uvedené v § 34 ZDP. [9]

Minimální základ daně se nevztahuje např. na poplatníka ve zdaňovacím období, ve kterém zahájil nebo ukončil podnikatelskou činnost nebo poplatník, který má nárok na slevu na dani podle § 35, § 35a a § 35b.

Minimální základ daně pro rok 2004 činil 101 000 Kč, pro rok 2005 činil 107 300 Kč a pro rok 2006 činil 112 900 Kč.

2.2 Výpočet daně

Při výpočtu daně vycházíme ze základu daně. Výpočtem základu daně jsme se zabývali v předcházející kapitole. Postup výpočtu daně se skládá z několika částí:

2.2.1 Úprava základu daně

Od základu daně lze odečíst úhrn nezdaniitelných částí základu daně podle § 15 ZDP a odčitatelné položky od základu daně podle § 34 ZDP.

Mezi nezdaniitelné části základu daně podle § 15 ZDP patří zejména:

- dary na vymezené účely – hodnota darů ve zdaňovacím období musí přesáhnout 2% ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč, nejvýše lze odečíst 10% ze základu daně
- úroky z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru snížené o státní příspěvek – maximálně 300 000 Kč
- příspěvek zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem – maximálně 12 000 Kč (od příspěvku se odečítá 6 000 Kč)

Mezi odčitatelné položky od základu daně podle § 34 ZDP patří zejména:

- daňová ztráta, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje
- 30 % výdajů (nákladů) vynaložených na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť a učebních oborech učilišť, které jsou součástí výchovně vzdělávací soustavy
- 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období při realizaci projektů výzkumu a vývoje

2.2.2 Výpočet daně

Základ daně snížený o nezdánitelnou část základu daně a o odčitatelné položky od základu daně se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů a vynásobí se příslušnou sazbou daně.

[9] Sazby daně v závislosti na výši základu daně zobrazuje následující tabulka.

Tabulka č. 1: Sazby daně z příjmů fyzických osob (§ 16 ZDP)

základ daně		daň	ze základu přesahujícího Kč
od Kč	do Kč		
0	121 200	12 %	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19%	121 200
218 400	331 200	33 012 Kč + 25%	218 400
331 200	a více	61 212 Kč + 32%	331 200

2.2.3 Uplatnění slevy na dani

Slevy na dani pro FO upravuje § 35, § 35a, § 35b a § 35ba ZDP. Slevy na dani uvedené v § 35 ZDP jsou určeny těm podnikatelům, kteří zaměstnávají handicapované zaměstnance a kteří si pořídili registrační pokladnu, popř. provedli technické zhodnocení používané pokladny. Slevy uvedené v § 35a a § 35b ZDP se týkají poskytnutých investičních pobídek. Nejdůležitější skupinou slev na dani jsou slevy uvedené v § 35ba. Zákon stanoví, že poplatníkům uvedeným v § 2 se daň vypočtená dle § 16, případně snížená podle § 35, § 35a nebo § 35b za zdaňovací období snižuje o částku:

- 7 200 Kč na poplatníka
- 4 200 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 38 040 Kč; je-li manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se sleva na 8 400 Kč
- 1 500 Kč, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod
- 3 000 Kč, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod
- 9 600 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P

- 2 400 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu až do dovršení věku 28 let

2.2.4 Uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě

Právní úprava daňového zvýhodnění na vyživované dítě je upravena v § 35c a § 35d ZDP. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu (je-li daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost) nebo obojího současně. Poplatník si může uplatnit slevu na dani ve výši 6 000 Kč za každé vyživované dítě žijící s ním ve společné domácnosti (12 000 Kč, je-li dítě držitelem průkazu ZTP/P), maximálně však na pět dětí u jednoho poplatníka. Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však 30 000 Kč ročně a pokud jeho příjmy dosáhly za zdaňovací období alespoň šestinásobku minimální mzdy.

2.2.5 Zúčtování daně

Od výsledné daně se odečte úhrn sražených záloh na daň. Z toho plyne: přeplatek, nedoplatek nebo daňový bonus.

3. DAŇ Z PŘÍJMŮ SPOLEČNÍKA SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM

Společnost s ručením omezeným jako jeden z typů obchodních společností řadí Obchodní zákoník mezi právnické osoby, proto se na ni vztahuje daň z příjmů právnických osob (dále i jako „DPPO“). Poplatníky DPPO vymezuje § 17 odst.1 ZDP, který stanovuje, že poplatníky daně z příjmu právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami. Předmětem DPPO jsou podle § 18 ZDP příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.

Zdanění společníka společnosti s ručením omezeným probíhá ve dvou fázích. V první fázi je zdaněna společnost s ručením omezeným a ve druhé fázi je zdaněn podíl na zisku vyplacený společníkovi.

3.1 Stanovení daně z příjmů s.r.o.

Je nutné si uvědomit, že každá společnost s ručením omezeným je ze zákona účetní jednotkou (§ 1 odst. 2 písm. a) ZOÚ), z toho vyplývá její povinnost vést účetnictví. Při výpočtu DPPO tedy vždy vycházíme z výsledku hospodaření účetní jednotky. Výsledek hospodaření se následně transformuje podle § 23 - § 33 ZDP na základ daně. Algoritmus stanovení daně je dále následující:

3.1.1 Úprava základu daně

Od základu daně lze odečíst položky odčitatelné od základu daně podle § 34 ZDP (podrobněji popsány v kapitole 2.2.1) a hodnotu darů na zákonem vymezené účely podle § 20 odst. 8 ZDP, pokud hodnota daru činí alespoň 2 000 Kč, nejvýše však 5 % ze

základu daně sníženého podle § 34; přitom v případě poskytnutí darů vysokým školám a veřejným výzkumným institucím lze základ daně snížit nejvýše o dalších 5 %

3.1.2 Výpočet daně

Základ daně snížený o položky odčitatelné od základu daně a hodnotu darů se zaokrouhlí na celé tisíce směrem dolů. Poté se základ daně vynásobí sazbou daně, která pro společnost s ručením omezeným podle § 21 ZDP činí 24 %.

3.1.3 Slevy na dani

Slevy na dani pro právnické osoby upravuje § 35, § 35a a § 35b ZDP. Tyto slevy jsou podrobněji popsány v kapitole 2.2.3.

3.1.4 Zúčtování daně

Od výsledné daně se odečte úhrn sražených záloh na daň. Z toho plyne: přeplatek nebo nedoplatek.

3.2 Zdanění vyplaceného podílu na zisku

Předmětem daně jsou příjmy poplatníka plynoucí z podílu na čistém zisku z účasti na společnosti s ručením omezeným. Tyto příjmy patří podle § 8 odst. 1 písm. a) ZDP mezi příjmy z kapitálového majetku, a proto musí být zdaněny. Tyto příjmy ovšem nevstupují do základu daně fyzických osob, ale podle § 8 odst. 3 jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně (§ 36 ZDP). Tato zvláštní sazba podle § 36 odst. 2 písm. a) bod 2. ZDP činí 15 %.

Z vyplaceného podílu na čistém zisku společnosti s ručením omezeným je s.r.o. povinna srazit daň při jeho výplatě společníkovi.

4. SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Sociální a zdravotní pojištění představují další povinné odvody mající charakter daně a výrazně ovlivňují celkovou daňovou povinnost.

4.1 Pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti jsou příjmem státního rozpočtu. Podle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění (dále i jako „ZPSZ”), v sobě zahrnuje tři oblasti, na které poplatníci přispívají. Jedná se o pojistné na nemocenské pojištění, pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Podle § 3 ZPSZ jsou poplatníky pojistného:

- 1) organizace (právnícké nebo fyzické osoby, které zaměstnávají více než 25 zaměstnanců)
- 2) malé organizace (právnícké nebo fyzické osoby zaměstnávající alespoň jednoho zaměstnance)
- 3) zaměstnanci
- 4) osoby samostatně výdělečně činné (dále i jako „OSVČ”)
- 5) osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění

4.1.1 Fyzická osoba – podnikatel

Fyzické osoby - podnikatelé jsou zařazeni mezi osoby samostatně výdělečně činné. OSVČ můžeme rozdělit na OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost a na OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Zákon č. 155/1995

Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění, v § 9 odst.6 stanoví podmínky, kdy se samostatná výdělečná činnost považuje za vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Jelikož zkoumaný poplatník nesplňuje ani jednu z těchto podmínek, budeme na něj nahlížet jako na OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost.

OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost je povinně účastna důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, účast na nemocenském pojištění je dobrovolná. Jelikož se snažíme daňovou povinnost minimalizovat, poplatník nebude účastníkem nemocenského pojištění . (viz. kapitola 1.1 – Identifikace poplatníka).

Výpočet pojistného

Při výpočtu pojistného vycházíme z vyměřovacího základu, který si OSVČ určí. Vyměřovací základ od roku 2006 nesmí činit méně než 50 % příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, a to po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. [10] Vyměřovací základ může činit nejvýše 486 000 Kč. Minimální vyměřovací základ činí dvanáctinásobek minimálního vyměřovacího základu, který je stanoven v § 14 odst. 6 ZPSZ. Pro rok 2006 činil minimální vyměřovací základ 56 508 Kč. Získaný vyměřovací základ vynásobíme sazbou pojistného, která u OSVČ podle § 7 odst. 1 písm. c) ZPSZ činí 29,6 % na důchodové pojištění a na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, z toho 28 % na důchodové pojištění a 1,6 % na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Platba pojistného

OSVČ jsou povinny odvádět měsíční zálohy na pojistné a doplatek na pojistném. [10]

4.1.2 Společník s.r.o.

Společníci společnosti s ručením omezeným, kteří mají příjmy pouze z vyplaceného podílu na zisku, nespádají do žádné kategorie poplatníků pojistného; nemusí proto pojistné platit, avšak v budoucnu nebudou mít nárok na starobní důchod. Jelikož se

snažíme daňovou povinnost minimalizovat, poplatník nebude účastníkem pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. (viz. kapitola 1.1 – Identifikace poplatníka).

4.2 Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, na rozdíl od pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, není příjmem státního rozpočtu, ale plyne přímo na účty jednotlivých zdravotních pojišťoven.

4.2.1 Fyzická osoba - podnikatel

Fyzické osoby - podnikatelé jsou stejně jako u pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti zařazeni mezi OSVČ.

Výpočet pojistného

Při výpočtu pojistného vycházíme z vyměřovacího základu. Ten je od roku 2006 stanoven ve výši 50 % příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, a to po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. [11] Vyměřovací základ může činit nejvýše 486 000 Kč. Minimální vyměřovací základ činí dvanáctinásobek 50 % průměrné mzdy v národním hospodářství. V roce 2006 činil minimální vyměřovací základ 111 805,50 Kč. Získaný vyměřovací základ vynásobíme sazbou pojistného, která činí 13,5 %.

Platba pojistného

OSVČ jsou povinny odvádět měsíční zálohy na pojistné a doplatek na pojistném. [11]

4.2.2 Společník s.r.o.

Společníci společnosti s ručením omezeným, kteří mají příjmy pouze z vypláceného podílu na zisku společnosti, spadají do kategorie osob bez zdanitelných příjmů (dále i jako „OBZP”).

Výpočet pojistného

Při výpočtu pojistného opět vycházíme z vyměřovacího základu. Pro OBZP je vyměřovací základ stanoven ve výši minimální mzdy, která od ledna do června 2006 činila 7 570 Kč a od července do prosince 2006 činila 7 955 Kč. Vyměřovací základ vynásobíme sazbou pojistného, která činí 13,5 %.

5. MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY – PODNIKATELE

V této kapitole bych chtěl popsat některé z legálních metod optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele.

5.1 Výpočet daně ze společného základu daně manželů

Výpočet daně ze společného základu daně manželů je zakotven v § 13a ZDP. Tato metoda je nejvýhodnější pro rodiny s výrazně rozdílnými příjmy u obou manželů. Podmínkou je, že poplatníci jsou manželi, vyživují alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti a jsou poplatníky DPFO podle § 2 ZDP.

Princip výpočtu daně ze společného základu daně manželů spočívá v tom, že základ daně z příjmů fyzických osob je u každého z manželů roven 50 % z celkového společného základu daně (součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 ZDP) upravený podle § 5 a § 23 u obou manželů snížený o nezdanitelné části základu daně podle § 15 za oba manžele.

Společné zdanění manželů nelze uplatnit za zdaňovací období, jestliže alespoň jeden z manželů:

- má stanovenou daň paušální částkou podle § 7a ZDP
- má povinnost stanovit minimální základ daně podle § 7c ZDP
- uplatňuje způsob výpočtu daně podle § 13 ZDP (spolupracující osoby) a § 14 ZDP (příjmy dosažené za více zdaňovacích období)
- uplatňuje slevu na dani podle § 35a nebo 35 b ZDP [9]

5.2 Spolupracující osoby

Princip spolupracujících osob je zakotven v § 13 ZDP. ZDP rozděluje spolupráci na dva případy:

- spolupráce druhého z manželů – podíl připadající na spolupracujícího manžela může činit až 50 % příjmů a výdajů; přitom částka, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540 000 Kč za celé zdaňovací období (45 000 Kč za každý započatý měsíc)
- ostatní případy (spolupráce druhého z manželů a ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem, popř. pouze ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem) - podíl může činit až 30 % příjmů a výdajů; přitom částka, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 180 000 Kč za celé zdaňovací období (15 000 Kč za každý započatý měsíc)

Příjmy a výdaje nelze rozdělovat na:

- děti až do ukončení jejich povinné školní docházky a na děti v kalendářních měsících, ve kterých je na ně uplatňováno daňové zvýhodnění podle § 35c a § 35d ZDP
- na manžela (manželku), je-li na něj (na ni) ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP

5.3 Uplatňování daňové ztráty

Jelikož ZDP nestanovuje, jakým způsobem dochází k uplatnění daňové ztráty v jednotlivých zdaňovacích obdobích, můžeme odpočtu daňové ztráty využít v následujících pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které byla daňová ztráta vyměřena, k optimalizaci daňové povinnosti poplatníka. Můžeme uplatnit takový odpočet daňové ztráty, abychom mohli uplatnit i všechny nezdanitelné části základu daně, ostatní odčitatelné položky a slevy na dani.

5.4 Odpisy

Odpisy představují významnou výdajovou (nákladovou) položku, a proto mohou výrazně přispět k daňové optimalizaci.

Poplatník se může rozhodnout, zda bude majetek odpisovat rovnoměrně nebo zrychleně. Zrychlené odpisování umožňuje promítnout do daňově uznatelných výdajů (nákladů) v prvních letech odpisování vyšší částku než u rovnoměrného odpisování.

Odpisování lze také přerušit, např. když je základ daně tak nízký, že poplatník musí vycházet z minimálního základu daně nebo by nemohl uplatnit všechny nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky či slevy na dani. Odpisování lze opět zahájit v dalším zdaňovacím období. V případě, kdy poplatník nechce odpisování přerušit, může při rovnoměrném odpisování uplatnit nižší roční odpisové sazby, protože ZDP stanovuje pouze maximální roční odpisové sazby.

5.5 Koexistence živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným

Hlavním předpokladem této optimalizační metody je to, že poplatník podniká na základě živnostenského oprávnění a současně je též jediným společníkem společnosti s ručením omezeným.

Princip této metody spočívá v tom, že základ daně (rozdíl příjmů a výdajů, resp. výnosů a nákladů) je vhodným způsobem rozdělen mezi fyzickou osobu – podnikatele a společnost s ručením omezeným. Díky rozdílným sazbám daně z příjmů a rozdílné výši odvodů na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění dosáhneme požadované úspory. Tato optimalizační metoda je blíže popsána a aplikována v praktické části bakalářské práce.

6. PRAKTICKÁ ČÁST

Praktická část je jádrem celé bakalářské práce. V této části budou teoretické poznatky aplikovány na konkrétního poplatníka daně z příjmů.

6.1 Porovnání daňové povinnosti

Fyzická osoba – podnikatel musí v i případě ztráty nebo nulového zisku odvádět daň z minimálního základu daně. Na druhé straně je ale část jeho příjmů vyňata ze zdanění díky existenci nezdanitelných částí základu daně, možnosti uplatnění výpočtu daně ze společného základu daně manželů nebo rozdělení příjmu na spolupracující osobu. Od vypočtené daně se pak odečítají slevy na dani. Může se stát, že poplatník nezaplatí žádnou daň a obdrží daňový bonus. Pojistné u fyzických osob – podnikatelů roste úměrně s růstem základu daně, také zde existuje minimální základ pro pojistné a navíc také maximální výše odvodů.

U s.r.o. neexistují nezdanitelné části základu daně ani možnost rozdělení příjmů. DPPO činí 24% a vyplácený podíl na zisku se daní srážkovou daní ve výši 15 %. Výše pojistného je konstantní, společník s.r.o. je ze zákona povinen účastnit se pouze na všeobecném zdravotním pojištění.

6.1.1 Daňová povinnost fyzické osoby – podnikatele

$$\mathbf{DP = DPFO + PVZP + PSZ}$$

DPFO – daň z příjmu fyzických osob

PVZP – pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

PSZ – pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Daň z příjmů fyzických osob

Od základu daně odečteme nezdánitelné části základu daně (§ 15 ZDP) a odčitatelné položky od základu daně (§ 34 ZDP), zaokrouhlíme na celá sta Kč směrem dolů a vynásobíme příslušnou sazbou daně (12 % - 32 %). Od vypočtené daně odečteme slevy na dani, které v našem případě činí 7 200 Kč (sleva na poplatníka).

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

Vyměřovací základ vynásobíme sazbou pojistného ve výši 13,5 %.

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Vyměřovací základ vynásobíme sazbou pojistného ve výši 29,6 %.

Daňová povinnost

V základu daně uvedeném v prvním sloupci jsou započítány zaplacené zálohy na všeobecné zdravotní pojištění a na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti v minimální výši za rok 2006. Úhrn minimálních měsíčních záloh na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění za rok 2006 činil 15 102 Kč a na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 16 122 Kč.

Tabulka č. 2: Daňová povinnost fyzické osoby - podnikatele při měnícím se základu daně

základ daně	vyměřovací základ PSZ	PSZ	vyměřovací základ PVZP	PVZP	DPFO	daňová povinnost
0	56 508	16 727	111 805,50	15 094	6348	38 169
100 000	56 508	16 727	111 805,50	15 094	6348	38 169
150 000	75 000	22 200	111 805,50	15 094	12 816	50 110
200 000	100 000	29 600	111 805,50	15 094	22 316	67 010
250 000	125 000	37 000	125 000	16 875	33 712	87 587
300 000	150 000	44 400	150 000	20 250	46 212	110 862
350 000	175 000	51 800	175 000	23 625	60 028	135 453
400 000	200 000	59 200	200 000	27 000	76 028	162 228
450 000	225 000	66 600	225 000	30 375	92 028	189 003
500 000	250 000	74 000	250 000	33 750	108 028	215 778
550 000	275 000	81 400	275 000	37 125	124 028	242 553
600 000	300 000	88 800	300 000	40 500	140 028	269 328
650 000	325 000	96 200	325 000	43 875	156 028	296 103
700 000	350 000	103 600	350 000	47 250	172 028	322 878
750 000	375 000	111 000	375 000	50 625	188 028	349 653
800 000	400 000	118 400	400 000	54 000	204 028	376 428
850 000	425 000	125 800	425 000	57 375	220 028	403 203
900 000	450 000	133 200	450 000	60 750	236 028	429 978
950 000	475 000	140 600	475 000	64 125	252 028	456 753
1 000 000	486 000	143 856	486 000	65 610	268 028	477 494
1 100 000	486 000	143 856	486 000	65 610	300 028	509 494
1 200 000	486 000	143 856	486 000	65 610	332 028	541 494
1 300 000	486 000	143 856	486 000	65 610	364 028	573 494
1 400 000	486 000	143 856	486 000	65 610	396 028	605 494
1 500 000	486 000	143 856	486 000	65 610	428 028	637 494
1 600 000	486 000	143 856	486 000	65 610	460 028	669 494
1 700 000	486 000	143 856	486 000	65 610	492 028	701 494

6.1.2 Daňová povinnost společníka s.r.o.

$$\mathbf{DP = DPPO + PVZP + SD}$$

DPPO – daň z příjmů právnických osob

PVZP – pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

SD – srážková daň

Daň z příjmů právnických osob

Daň sice formálně platí s.r.o., ale jelikož by byl náš poplatník jediným společníkem, budeme tuto daň připočítávat k jeho daňové povinnosti. Zjišťuje se jako součin základu daně a příslušné sazby daně, která činí 24 %.

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

Vyměřovací základ (minimální mzda) vynásobíme sazbou pojistného ve výši 13,5 %.

Daňová povinnost

Daňová povinnost společníka s.r.o. je vyobrazena v následující tabulce. Ze základu daně vypočteme výslednou daň. Předpokládejme, že celý čistý zisk společnosti, který bude při výplatě podroben srážkové dani, bude vyplacen společníkovi. Dalším odvodem bude pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které si platí společník s.r.o. a které není daňově uznatelným nákladem společnosti s ručením omezeným.

Tabulka č. 3: Daňová povinnost společníka s.r.o. při měnícím se základu daně

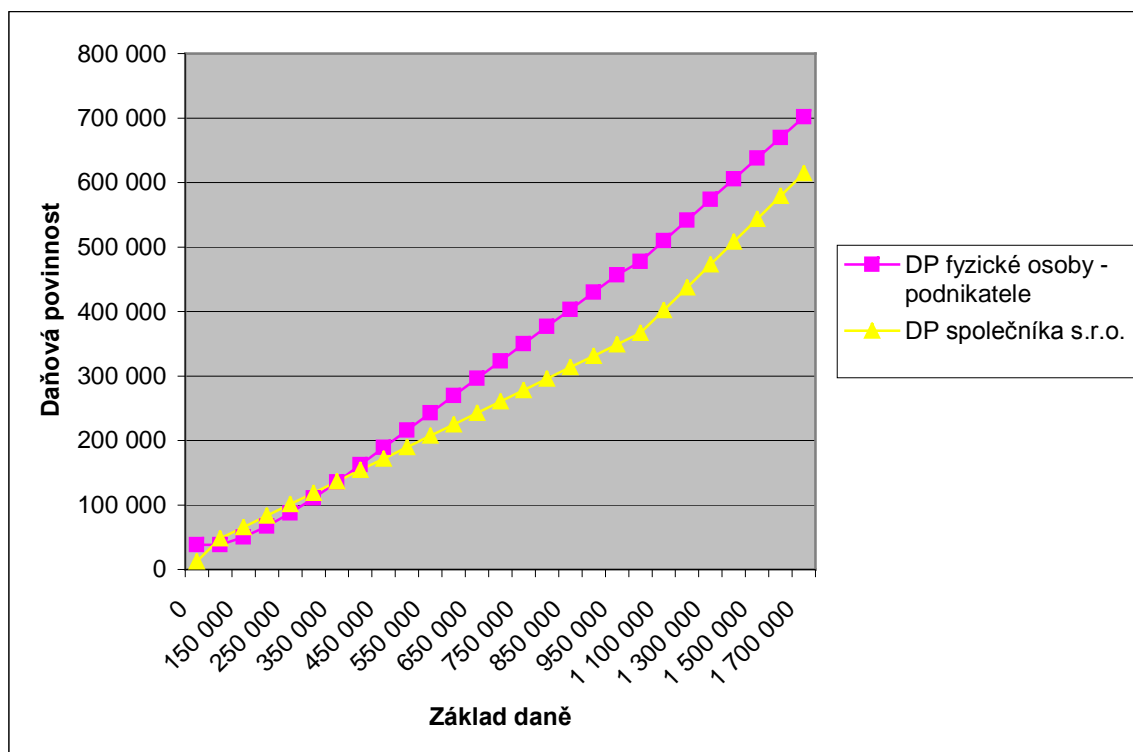
základ daně	PVZP	DPPO	SD	daňová povinnost
0	12 576	0	0	12 576
100 000	12 576	24 000	11 400	47 976
150 000	12 576	36 000	17 100	65 676
200 000	12 576	48 000	22 800	83 376
250 000	12 576	60 000	28 500	101 076
300 000	12 576	72 000	34 200	118 776
350 000	12 576	84 000	39 900	136 476
400 000	12 576	96 000	45 600	154 176
450 000	12 576	108 000	51 300	171 876
500 000	12 576	120 000	57 000	189 576
550 000	12 576	132 000	62 700	207 276
600 000	12 576	144 000	68 400	224 976
650 000	12 576	156 000	74 100	242 676
700 000	12 576	168 000	79 800	260 376
750 000	12 576	180 000	85 500	278 076
800 000	12 576	192 000	91 200	295 776
850 000	12 576	204 000	96 900	313 476
900 000	12 576	216 000	102 600	331 176
950 000	12 576	228 000	108 300	348 876
1 000 000	12 576	240 000	114 000	366 576
1 100 000	12 576	264 000	125 400	401 976
1 200 000	12 576	288 000	136 800	437 376
1 300 000	12 576	312 000	148 200	472 776
1 400 000	12 576	336 000	159 600	508 176
1 500 000	12 576	360 000	171 000	543 576
1 600 000	12 576	384 000	182 400	578 976
1 700 000	12 576	408 000	193 800	614 376

6.1.3 Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka společnosti s ručením omezeným

Tabulka č. 4: Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o.

základ daně	DP fyzické osoby - podnikatele	DP společníka s.r.o.	rozdíl
0	38 169	12 576	25 593
100 000	38 169	47 976	-9 807
150 000	50 110	65 676	-15 566
200 000	67 010	83 376	-16 366
250 000	87 587	101 076	-13 489
300 000	110 862	118 776	-7 914
350 000	135 453	136 476	-1 023
400 000	162 228	154 176	8 052
450 000	189 003	171 876	17 127
500 000	215 778	189 576	26 202
550 000	242 553	207 276	35 277
600 000	269 328	224 976	44 352
650 000	296 103	242 676	53 427
700 000	322 878	260 376	62 502
750 000	349 653	278 076	71 577
800 000	376 428	295 776	80 652
850 000	403 203	313 476	89 727
900 000	429 978	331 176	98 802
950 000	456 753	348 876	107 877
1 000 000	477 494	366 576	110 918
1 100 000	509 494	401 976	107 518
1 200 000	541 494	437 376	104 118
1 300 000	573 494	472 776	100 718
1 400 000	605 494	508 176	97 318
1 500 000	637 494	543 576	93 918
1 600 000	669 494	578 976	90 518
1 700 000	701 494	614 376	87 118

Graf č.1: Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o.



6.2 Analýza konkrétního poplatníka

6.2.1 Představení poplatníka

Podnikatel, který mi poskytl data pro moji bakalářskou práci, za což jsem mu velmi vděčný, si nepřál zveřejnit své jméno. Pro účely této práce jej pojmenuji Michal Černý.

Pan Michal Černý je fyzickou osobou – podnikatelem, který podniká na základě živnostenského oprávnění a zaměstnává 5 zaměstnanců. Pan Černý se zabývá truhlářskou výrobou a návrhy, realizací a montáží vybavení pro interiéry a exteriéry (jedná se zejména o nábytek, vybavení kuchyní a dřevěné obklady). Pan Černý je

svobodný a bezdětný, výdaje uplatňuje v plné výši na základě vedení daňové evidence, je poplatníkem silniční daně a čtvrtletním plátcem DPH.

6.2.2 Hospodářské výsledky zkoumaného poplatníka

Údaje z daňové evidence pana Černého jsou uvedeny v následující tabulce (částky jsou bez DPH).

Tabulka č. 5: Souhrnné údaje z daňové evidence pana Černého

případ	částka v Kč
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb za hotové	485 019
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb na fakturu	4 427 283
úhrada vydaných faktur (2006)	4 312 506
úhrada vydaných faktur (2005)	64 531
připsané úroky na běžném účtu	723
nákup materiálu a zboží za hotové	284 645
nákup materiálu a zboží na fakturu	2 089 113
úhrada přijatých faktur za nákup materiálu a zboží	2 089 113
nákup dlouhodobého hmotného majetku (horizontální frézka)	89 000
odpisy dlouhodobého hmotného majetku (horizontální frézka)	9 790
faktury za energie a služby (elektřina, voda, plyn, telefon)	171 998
úhrada faktur za energie a služby (elektřina, voda, plyn, telefon)	165 198
ostatní náklady, např. poštovní služby, drobný majetek	25 138
mzdy a pojištění (hrazeno za zaměstnance)	1 535 625
pojistné za OSVČ (zaplacené zálohy)	89 016
výdaje spojené s automobilem (nafta, servisní prohlídka, silniční daň)	31 876

6.3 Daňová povinnost pana Černého

Při dalších výpočtech budeme vycházet ze sumarizačních údajů v tabulce. Nejprve vypočteme daňovou pana Černého jako fyzické osoby – podnikatele. Poté vypočteme daňovou povinnost v případě, že pan Černý by podnikal jako jediný společník firmy ABC, s.r.o. a na závěr vypočteme daňovou povinnost v případě kombinace

živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným. Tato varianta by měla přinést očekávanou úsporu.

6.3.1 Daňová povinnost pana Černého jako fyzické osoby – podnikatele

Tato varianta odpovídá současnému stavu. V tabulce jsou uvedeny příjmy a výdaje vstupující do základu daně.

Tabulka č. 6: Příjmy fyzické osoby - podnikatele

příjmy	částka v Kč
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb za hotové	485 019
úhrada vydaných faktur (2005)	64 531
úhrada vydaných faktur (2006)	4 312 506
připsané úroky na běžném účtu	723
CELKEM	4 862 779

Tabulka č. 7: Výdaje fyzické osoby - podnikatele

výdaje	částka v Kč
nákup materiálu a zboží za hotové	284 645
úhrada přijatých faktur za nákup materiálu a zboží	2 089 113
odpisy dlouhodobého hmotného majetku (horizontální frézka)	9 790
úhrada faktur za energie a služby (elektřina, voda, plyn, telefon)	165 198
ostatní náklady, např. poštovní služby, drobný majetek	25 138
mzdy a pojištění (hrazeno za zaměstnance)	1 535 625
pojistné za OSVČ (zaplacené zálohy)	89 016
výdaje spojené s automobilem (nafta, servisní prohlídka, silniční daň)	31 876
CELKEM	4 230 401

Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele

Základ daně = příjmy – výdaje = 632 378

Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč směrem dolů = 632 300

Daň z vypočteného základu daně = 157 564

Sleva na dani = 7 200

Daň z příjmů fyzickým osob = 150 364 Kč

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění = 42 637

Pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti = 93 486

Pojistné celkem = 136 123 Kč

Daňová povinnost pana Černého = daň z příjmů fyzických osob + pojistné na všeobecné zdravotní pojištění + pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti = **286 487 Kč**

6.3.2 Daňová povinnost pana Černého jako jediného společníka firmy ABC, s.r.o.

Tato varianta by platila v případě, že pan Černý by byl jediným společníkem společnosti s ručeným omezeným. V tabulce jsou uvedeny výnosy a náklady vstupující do základu daně.

Tabulka č. 8: Výnosy společnosti ABC, s.r.o.

výnosy	částka v Kč
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb za hotové	485 019
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb na fakturu	4 427 283
připsané úroky na běžném účtu	723
CELKEM	4 913 025

Tabulka č. 9: Náklady společnosti ABC, s.r.o.

náklady	částka v Kč
nákup materiálu a zboží za hotové	284 645
nákup materiálu a zboží na fakturu	2 089 113
odpisy dlouhodobého hmotného majetku (horizontální frézka)	9 790
faktury za energie a služby (elektřina, voda, plyn, telefon)	171 998
ostatní náklady, např. poštovní služby, drobný majetek	25 138
mzdy a pojištění (hrazeno za zaměstnance)	1 535 625
výdaje spojené s automobilem (nafta, servisní prohlídka, silniční daň)	31 876
CELKEM	4 148 185

Výpočet daňové povinnosti společníka s.r.o.

Základ daně = výnosy – náklady = 764 840

Základ daně zaokrouhlený na celé tisíce Kč směrem dolů = 764 000

Daň z příjmů právnických osob = 183 360 Kč

Srážková daň z vyplaceného podílu na zisku = 87 222 Kč

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění = 12 576 Kč

Daňová povinnost společníka s.r.o. = daň z příjmů právnických osob + srážková daň z vyplaceného podílu na zisku + pojistné na všeobecné zdravotní pojištění = 283 158 Kč

6.3.3 Daňová povinnost pana Černého v případě kombinace živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným

Kombinace živnostenského podnikání a s.r.o. by měla být pro pana Černého nejvýhodnější. Optimalizační metodu aplikujeme tak, že dosažený základ daně fyzické osoby – podnikatele vhodným způsobem rozdělíme mezi fyzickou osobu – podnikatele a společnost s ručením omezeným.

Tabulka č. 10: Výše daňové povinnosti v závislosti na míře přerozdělení základu daně

základ daně FO - podnikatele	daňová povinnost FO - podnikatele	základ daně s.r.o.	daňová povinnost společníka s.r.o.	daňová povinnost celkem
632 378	286 487			286 487
532 378	232 937	100 000	35 400	268 337
432 378	179 387	200 000	70 800	250 187
332 378	125 837	300 000	106 200	232 037
232 378	79 210	400 000	141 600	220 810
222 378	74 687	410 000	145 140	219 827
212 378	71 073	420 000	148 680	219 753
202 378	67 693	430 000	152 220	219 913
192 378	64 313	440 000	155 760	220 073
182 378	60 933	450 000	159 300	220 233
132 378	44 033	500 000	177 000	221 033

Z tabulky je patrné, že odvody se minimalizují v situaci, kdy základ daně u společnosti s ručením omezeným dosáhne částky 420 000 Kč. Daňovou úsporu zvyšuje fakt, že pan Černý jako společník ABC, s.r.o. již nebude muset platit pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, toto pojistné si platí jako fyzická osoba. Protože je plátcem pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (při minimalizaci daňové povinnosti by jím jako společník s.r.o. nebyl) bude mít v budoucnu nárok na starobní důchod.

Přerozdělení základu daně bychom mohli provést např. tak, že oba podnikatelské subjekty by si dělily zakázky nebo by docházelo k vzájemnému poskytování služeb. Pro zjednodušení budeme předpokládat, že společnost ABC, s.r.o. poskytuje panu Černému (fyzické osobě) služby, se kterými nejsou spojeny žádné náklady, základem daně u společnosti ABC, s.r.o. bude tedy pouze suma výnosů.

Tabulka č.11: Příjmy pana Černého po aplikaci optimalizační metody

příjmy	částka v Kč
prodej vlastních výrobků, zboží a služeb za hotové	485 019
úhrada vydaných faktur (2005)	64 531
úhrada vydaných faktur (2006)	4 312 506
připsané úroky na běžném účtu	723
CELKEM	4 862 779

Tabulka č. 12: Výdaje pana Černého po aplikaci optimalizační metody

výdaje	částka v Kč
nákup materiálu a zboží za hotové	284 645
úhrada přijatých faktur za nákup materiálu a zboží	2 089 113
odpisy dlouhodobého hmotného majetku (horizontální frézka)	9 790
energie a služby (elektřina, voda, plyn, telefon)	165 198
ostatní náklady, např. poštovní služby, drobný majetek	25 138
mzdy a pojištění (hrazeno za zaměstnance)	1 535 625
pojistné za OSVČ (zaplacené zálohy)	89 016
výdaje spojené s automobilem (nafta, servisní prohlídka, silniční daň)	31 876
úhrada přijatých faktur od společnosti ABC, s.r.o.	420 000
CELKEM	4 650 401

Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby - podnikatele

Základ daně = příjmy – výdaje = 212 378

Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč směrem dolů = 212 300

Daň z vypočteného základu daně = 31 853

Sleva na dani = 7 200

Daň z příjmů fyzických osob = 24 653 Kč

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění = 15 094

Pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti = 31 326

Pojistné celkem = 46 420 Kč

Daňová povinnost fyzické osoby - podnikatele = daň z příjmů fyzických osob + pojistné na všeobecné zdravotní pojištění + pojistné na soc. zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti = **71 073 Kč**

Tabulka č. 13: Údaje z účetnictví společnosti ABC, s.r.o. po aplikaci optimalizační metody

výnosy	částka v Kč
fakturace panu Černému	420 000,-
CELKEM	420 000,-

Výpočet daňové povinnosti společníka s.r.o.

Základ daně = výnosy – náklady = 420 000

Základ daně zaokrouhlený na celé tisíce Kč směrem dolů = 420 000

Daň z příjmů právnických osob = 100 800 Kč

Srážková daň z vyplaceného podílu na zisku = 47 880 Kč

Daňová povinnost společníka s.r.o. = daň z příjmů právnických osob + srážková daň z vyplaceného podílu na zisku = **148 680 Kč**

Celková daňová povinnost pana Černého = 219 753 Kč

DAŇOVÁ ÚSPORA = 66 734 Kč

6.4 Vyhodnocení zvolené optimalizační metody

Z uvedených výpočtů vyplývá, že zvolená optimalizační metoda vede ke snížení daňové povinnosti poplatníka. Daňová povinnost pana Černého za rok 2006 činila celkem 286 487 Kč, po implementaci optimalizační metody by daňová povinnost klesla na 219 753 Kč, což znamená úsporu ve výši 66 734 Kč. Stalo by se tak v okamžiku, kdy se základ daně ve větší míře přerozdělil na s.r.o.

Při optimalizaci daňové povinnosti jsme uplatňovali výdaje ve skutečné výši, neboť výrazně překročily zákonnou výši (u řemeslných živností se jedná o 60 % z příjmů a u ostatních živností 50 % z příjmů).

Je nutné si dále uvědomit, že daňová úspora v této výši je nejistá. Při všech výpočtech jsme vycházeli z hospodářských údajů pana Černého za rok 2006, ovšem daňové úspory bychom poprvé mohli dosáhnout až za rok 2007, neboť nejdříve v tomto roce bychom mohli založit s.r.o. a mohlo by dojít k přerozdělení základu daně. Dalším předpokladem jsou pokračující podnikatelské úspěchy pana Černého, které umožní přerozdělení příjmů a výdajů. Z dosavadních hospodářských výsledků za rok 2007 vyplývá, že tento rok by měl být pro pana Černého minimálně stejně úspěšný jako rok 2006, proto bych mohl doporučit založení s.r.o. a následnou aplikaci optimalizační metody.

Založení společnosti s ručením omezeným s sebou ovšem přináší jednorázové i trvalé náklady. Náklady na založení s.r.o. se pohybují ve výši 10 000 – 15 000 Kč (notářské poplatky, 5000 Kč za zápis do obchodního rejstříku, 1000 Kč za každý živnostenský list). Trvalým nákladem je nutnost vést u s.r.o. účetnictví. V současné době si pan Černý svou daňovou evidenci vede sám (v případě potřeby mu pomáhá jeho přítelkyně), nicméně část daňové úspory by asi padla na nákup účetního programu a počátečního zaškolení, pokud by si chtěl i účetnictví vést sám.

Další výhodou zvolené optimalizační metody je již samotná existence právnické osoby, v našem případě se jedná o s.r.o. S podnikáním přirozeně souvisí i podnikatelské riziko. Pan Černý podniká jako fyzická osoba na základě živnostenského oprávnění, a ty jak známo ručí za své závazky celým svým majetkem, naproti tomu jako společník s.r.o. by ručil jen do výše svého nesplaceného vkladu, tedy podstatně menší částkou, neboť základní kapitál u s.r.o. činí nejméně 200 000 Kč. Také z tohoto důvodu lze založení s.r.o. doporučit, jako omezení podnikatelského rizika. Na nově založenou společnost by v případě potřeby mohl přesměrovat své více rizikové transakce.

ZÁVĚR

Hlavním cílem mé bakalářské práce bylo snížení daňové povinnosti u fyzické osoby – podnikatele prostřednictvím zvolené optimalizační metody, kterou je koexistence živnostenského podnikání fyzické osoby a podnikání fyzické osoby jako společníka společnosti s ručením omezeným. Tohoto cíle bylo dosaženo, neboť se vznikla daňová úspora ve výši 66 734 Kč.

V teoretické části své bakalářské práce jsem se zabýval charakteristikou živnostenského podnikání a společnosti s ručením omezeným a posléze způsobem výpočtu daňové povinnosti. Do daňové povinnosti jsem zahrnul i povinné odvody na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, neboť jejich výše výrazným způsobem ovlivňuje celkovou daňovou povinnost u obou podnikatelských forem a hraje i klíčovou roli ve zvolené optimalizační metodě.

V praktické části jsem se zabýval aplikací zvolené optimalizační metody na konkrétním poplatníkovi, jedná se o fyzickou osobu – podnikatele, kterého jsem pro účely této práce pojmenoval Michal Černý. Nejprve jsem vypočetl jeho daňovou povinnost za rok 2006, která vycházela ze současného stavu (podnikající fyzická osoba). Poté jsem vypočetl výši jeho daňové povinnosti v případě, že by podnikal jako společník s.r.o. Nakonec jsem vypočetl daňovou povinnost v případě aplikace optimalizační metody.

Daňová úspora dosažená v případě optimalizační metody má ovšem pouze ilustrativní charakter. Pro optimalizaci daňové povinnosti nemůže být tato metoda v roce 2006 použita, neboť s.r.o. může být založena až v roce 2007.

V průběhu práce se potvrdily i obě stanovené hypotézy. Výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění je pro výši odvodů naprosto klíčová. Daňová povinnost odpovídající současnému stavu (fyzická osoba – podnikatel) ve výši 286 487 Kč je téměř z poloviny tvořena právě odvody na sociální a zdravotní pojištění. Výše daňové povinnosti po aplikaci optimalizační metody činí 219 753 Kč. Z této částky připadá na společníka s.r.o. 148 680 Kč, na fyzickou osobu – podnikatele připadá 71 073 Kč. Společník s.r.o. navíc v našem případě neplatí žádné pojistné. U fyzické osoby – podnikatele naopak pojistné tvoří více než polovinu jeho daňové povinnosti.

Druhou hypotézou bylo snížení daňové povinnosti, které bude ovšem zatíženo jednorázovými i trvalými náklady. Jednorázové náklady činí cca 15 000 Kč (náklady na založení s.r.o.), trvalými náklady jsou pak administrativní náklady spojené s existencí samotné s.r.o., z nichž nejdůležitější je bezpochyby povinnost vedení účetnictví.

Zvýšené náklady související s existencí s.r.o. jsou vyváženy snížením podnikatelského rizika. Z tohoto důvodu lze založení společnosti ABC, s.r.o. jedině doporučit, neboť jako společník by pan Černý ručil za své závazky jen do výše svého nesplaceného vkladu, zatímco jako fyzická osoba – podnikatel ručí celým svým majetkem.

Doufám, že bakalářská práce dosáhla svého cíle a alespoň zčásti zachytila vybranou optimalizační metodu a problematiku zdanění fyzických a právnických osob. Tato práce by mohla sloužit jako pomůcka nejen pro pana Černého.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literatura

- [1] AMBROŽ, Jan. *Daňová přiznání a optimalizace*. 1.vydání. Praha: Koršach, 2007. 219s. ISBN 978-80-86296-14-2.
- [2] HOVORKA, Miloš. *Jak správně a optimálně zdaňovat své příjmy*. 1.vydání. Ostrava: Sagit, 2005. 268s. ISBN 80-7208-495-X.
- [3] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2006*. 1.vydání. Praha: Grada Publishing, 2006. 172s. ISBN 80-24715-81-3.
- [4] MINAŘÍKOVÁ, Věra a KOPŘIVA, Jan. *Nauka o podnikání*. 1.vydání. Brno: CERM, 2004. 88s. ISBN 80-214-2760-4.
- [5] NĚMEČEK, Petr a ZICH, Robert. *Podnikový management - 2.díl*. 1.vydání. Brno: CERM, 2004. 92s. ISBN 80-214-2780-9.
- [6] POLÁK, Michal a KOPŘIVA, Jan. *Daň z příjmů fyzických osob*. 2., přepracované vydání. Brno: CERM, 2006. 80s. ISBN 80-214-3265-9.

Zákony

- [7] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), v platném znění.
- [8] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění.
- [9] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění.
- [10] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.
- [11] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění.
- [12] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, v platném znění.

- [13] Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění.

Internet

- [14] /online/ stránky Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra ČR. Dostupné z: <http://www.zpmvcr.cz> Poslední úprava 20.4.2007.
- [15] /online/ stránky České správy sociálního zabezpečení. Dostupné z: <http://www.cssz.cz> Poslední úprava 22.5.2007.
- [16] /online/ Business.center.cz. Dostupné z: <http://www.business.center.cz> Poslední úprava 10.5.2007.

Ostatní

- [17] Daňová evidence pana Černého za rok 2006.

SEZNAM ZKRATEK

DPFO	daň z příjmů fyzický osob
DPPO	daň z příjmů právnických osob
FO	fyzická osoba
OBZ	obchodní zákoník
OBZP	osoba bez zdanitelných příjmů
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
SRO	společnost s ručením omezeným
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZOÚ	zákon o účetnictví
ZPSZ	zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
ŽZ	živnostenský zákon

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Sazby daně z příjmů fyzických osob

Tabulka č. 2: Daňová povinnost fyzické osoby - podnikatele při měnícím se základu daně

Tabulka č. 3: Daňová povinnost společníka s.r.o. při měnícím se základu daně

Tabulka č. 4: Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o.

Tabulka č. 5: Souhrnné údaje z daňové evidence pana Černého

Tabulka č. 6: Příjmy fyzické osoby - podnikatele

Tabulka č. 7: Výdaje fyzické osoby - podnikatele

Tabulka č. 8: Výnosy společnosti ABC, s.r.o.

Tabulka č. 9: Náklady společnosti ABC, s.r.o.

Tabulka č. 10: Výše daňové povinnosti v závislosti na míře přerozdělení základu daně

Tabulka č. 11: Příjmy pana Černého po aplikaci optimalizační metody

Tabulka č. 12: Výdaje pana Černého po aplikaci optimalizační metody

Tabulka č. 13: Údaje z účetnictví společnosti ABC, s.r.o. po aplikaci optimalizační metody

SEZNAM GRAFŮ

Graf č.1: Porovnání daňové povinnosti fyzické osoby – podnikatele a společníka s.r.o.

SEZNAM PŘÍLOH

- 1) Výňatek z daňového přiznání pana Černého za rok 2006
- 2) Výňatek z Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 (ČSSZ)
- 3) Výňatek z Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 (VZP ČR)

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn pojistného		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížený o pojistné		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	631655,-	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	723,-	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	632378,-	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	632378,-	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	632378,-	

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	632378,-	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	632300,-	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	157564,-	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	157564,-	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 (ř. 418 přílohy č. 4 DAP)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	157564,-	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 (registrační pokladna)		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		(Kč)	
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7200,-		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)				
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)				
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)				
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)				
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)				
69 písm. f) zákona (studium)				
70 Úhm slev na dani podle § 35 a § 35ba (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7200,-		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35ba (ř. 60 – ř. 70)		150364,-		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem			

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73	Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

HHHHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006

podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)

Rodné číslo

1. Příjmení ČERNÝ	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo
5. Ulice	6. Číslo popisné / orient.	Telefon	7. Obec	Variabilní symbol
	PSC (Post Code)	8. Stát		

2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti a daňovém priznání

9. V roce 2006 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost: ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

10. Daňové priznání zpracovává a předkládá daňový poradce: ☐ ano ☒ ne

11. Jsem povinen/povinna podávat daňové priznání: ☒ ano ☐ ne

12. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou: ☐ ano ☒ ne

13. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 14 zák. č. 586/1992 Sb.): ☐ ano ☒ ne

14. Datum posledního (opětovného) zahájení samostatné výdělečné činnosti: ze dne prodlouženo do dne

15. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového priznání:

16. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:

3. Vedlejší samostatná výdělečná činnost

Podle ustanovení § 9 odst. 6 písmeno a) až f) zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění, jsem v roce 2006: ☐ ano ☐ ne
vykonával/a zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 90 840,- Kč (nutné doložit spolu s Přehledem):

17. Měl/a jsem nárok na výplatu částečného nebo plného inval. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod:	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>
18. Měl/a jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo příspěvek při péči o blízkou nebo jinou osobu:	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>
19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR:	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>
20. Byl/a jsem nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.:	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>
21. Byl/a jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce:	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>

4. Údaje o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 a další údaje podle § 15 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb.

22. Příjmy: Kč23. Výdaje: Kč24. Příjmy (22) po odpočtu Výdajů (23): Kč

25. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost:

hlavní vedlejší

25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce:

26. Průměrný měsíční příjem: Kč

hlavní činnost

vedlejší činnost

26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů: Kč

hlavní činnost

vedlejší činnost

27. Vypočtený vyměřovací základ: ,00 Kč

hlavní činnost

vedlejší činnost

27a. Dílčí vyměřovací základ: ,00 Kč28. Minimální vyměřovací základ: ,00 Kč29. Určený vyměřovací základ: ,00 Kč30. Pojistné: ,00 Kč

31. Úhrn záloh

32. Rozdíl mezi Pojistným (30) a Úhrnem záloh (31)

Kč = KčPoznámka:
řádky (26a) a (27a) se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

6 8 4 3 2 3 2 7 8

ČSSZ – 89 324 4
II/2007

strana 1

K vyplnění tohoto formuláře na PC a následnému vytisknutí na Vaší tiskárně můžete využít elektronický formulář na internetové adrese "www.cssz.cz".

HHHHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



5. Způsob použití přeplatku

Přeplatek ve výši:

 Kč

použijte na úhradu záloh na pojistné roku 2007, na měsíce:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

Zbývající část přeplatku:

a) ☐ vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ pošlete poštovní poukázku na adresu:

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo popisné / orient.

Obec

PSC (Post Code)

Stát

6. Výše zálohy na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) a nemocenské pojištění (NP) na rok 2007

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2007 považován/a za OSVČ vykonávající:

☒ hlavní činnost☐ vedlejší činnost

33. Nejnížší měsíční vyměřovací základ:

26319 ,00 Kč

34. Nejnížší měsíční záloha na DP:

7791 ,00 Kč

35. Nejnížší měsíční pojistné na NP:

+ ,00 Kč

36. Celkem:

= 7791 ,00 Kč

7. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	<input type="text"/>
Ulice		Číslo popisné / orient.		
Obec		PSC (Post Code)	Stát	

8. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2006

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2006 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano ☐ne ☐

9. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

Počet příloh

Datum přijetí formuláře



2 128 232 370

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

ODDÍL A - Pojistné OSVČ

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2006. (viz bod 3 Poučení)	4862056,-	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2006. (viz bod 3 Poučení)	4230401,-	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2006 trvala samostatná výdělečná činnost.	12	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	12	
6a	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2006 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ (viz bod 9 a 10 Poučení).	leden - březen 2006 3	
6b		duben - prosinec 2006 9	
9	(9 017,5 x řádek 6a) + (9 417 x řádek 6b)	111805.50,-	
12	řádek 1 - řádek 2	631655,-	
14	0,50 x řádek 12 Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, zapíše se částka řádku 9. Pokud je tato částka větší než 486 000, zapíše se částka 486 000.	315827.50,-	
15	řádek 14 x řádek 5 řádek 4	315827.50,-	
16	Pojistné za rok 2006: 0,135 x řádek 15 Zaokrouhleno na korunu nahoru.	42637,-	

ODDÍL C - Přeplatek - doplatek

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
41	Úhm zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2006, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přeplatku podle PŘEHLEDU za rok 2005, použitého na úhradu záloh v roce 2006 (viz bod 6 Poučení).	27882,-	
43	řádek 41 - řádek 16 + = PŘEPLATEK - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet územního pracoviště VZP nejpozději do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2006.	-14755,-	

ODDÍL D - Nová výše zálohy

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
51	Nová výše zálohy OSVČ $Z = \frac{0,135 \times 0,50 \times \text{řádek 12}}{\text{řádek 4}}$ Zaokrouhleno na korunu nahoru. Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka 1 360 (viz bod 11 Poučení): (zakroužkujte písmeno u správného výrazu) a) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ (viz bod 9 Poučení) zapíše se částka vypočtená podle vzorce b) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ zapíše se částka 1 360 (viz bod 11 Poučení). Pokud záloha vyjde větší než 5 468, zapíše se 5 468.	3554,-	